

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. november 2024 blev i sag nr. 101899:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Bernstorffsgade 40
1577 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Hun har i klageskema af 28/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"I forbindelse med min fratrædelse i 2013 i ... tegnede jeg en separat livrentepension i Danica, hvor [rådgivningsvirksomhed] gennem ... fungerede som forsikringsmægler. Aftalen er vedhæftet i denne mail.

Af aftalen fremgår på side 1, at Danica forventer at udbetale en årlig pension på 43.392 kr. hvoraf 33.883 kr. er garanteret (begge beløb er i 2024 kr.). På side 4 i aftalen er anført at en forudsætning for denne garanti er en kontorente på 0,5 % p.a.

Idet indskuddet efter AMB i 2013 var 631.157 kr. og depotet i dag udgør 704.811 kr., svarer dette til en forrentning på 1,01 % p.a., hvorfor forudsætningen for garantien er opfyldt.

Danica oplyser i dag at de kun vil udbetale 27.876 kr. i årlig pension pr. 1/11 2024. Da jeg klager over dette, får jeg svaret fra Danica, som vedhæftet denne mail (svar 1). I svaret forholder Danica sig til hvorfor prognosen på de 43.392 kr. ikke holder.

Jeg kontakter igen Danica for at præcisere, at jeg udelukkende klager over at garantien ikke overholdes, og får så svaret vedhæftet (svar 2). Dette svar mener jeg på ingen måde forholder sig til min indvending.

Min anke går således på, at garantien fra Danica ikke overholdes og man ikke på nogen måde gør rede for dette. Den eneste konkrete forudsætning i aftalen for denne garanti, nemlig en forrentning på 0,5 % p.a., er som dokumenteret overopfyldt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At selskabet overholder garantien på min pensionsordning."

I brev af 25/7 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler, hvorvidt klager i 2013 har modtaget et tilbud på en traditionel G82-pensionsopsparing, hvor prognoseoplysningerne forpligter Danica til fra 1. november 2024 at udbetale mere end den i dag forventede årlige ydelse på kr. 27.876.

Pensionsordningen blev i 2013 oprettet med det nettoindskud på kr. 631.157, der fremgår af det af klager fremlagte tilbud af 1. december 2013.

Alle oplyste tal i tilbuddets afsnit på side 2-3 '**Når din pension bliver udbetalt (prognose)**' forudsætter opfyldelse af de forudsætninger, der informeres om på tilbuddets side 6-7 under afsnittet '**Forudsætninger for prognosen**'. Bortset fra størrelsen af pensionsafkastskatten, er ingen af forudsætningerne opfyldt. Afkastet og kontorenten blev som påpeget af klageren lavere, og levetidsforudsætningerne (dødsfaldsrisikoen) holdt heller ikke, og længere levetid reducerer de årlige livrenteydelser.

Hvis alle forudsætninger havde holdt frem til 1. november 2024, ville depotet have opnået en størrelse, der ville berettigte klager til den i tilbuddet oplyste årlige ydelse på kr. 43.392.

De 43.392 kr. er fastsat ud fra en forudsætning om, at Danica i den livsvarige udbetalingsperiode fra 1. november 2024 kunne tilskrive depotet en prognosticeret nettorente efter PAL på 3½ % p.a. Den garanterede del heraf er alene grundlagsrenten ½ % efter PAL, så forudsat prognoseforudsætningerne var opfyldt frem til 1. november 2024, ville klager have haft garanti for, at den årlige udbetaling ikke kunne blive mindre end de i tilbuddet oplyste kr. 33.883.

Dette er i tilbudsteksten udtrykt med '*Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 33.883 kr.*' Understregningen er min.

Med den faktisk konstaterede depottilvækst fra 2013-2024 kan der alene udbetales de til klager oplyste kr. 27.876 årligt fra 1. november 2024. Det skal for en god ordens skyld understreges, at garantibeløbet er mindre, idet de 27.876 er fastsat ud fra en forudsætning om, at depotet fra 1. november 2024 opskrives med en nettorente på 1,7 % p.a. efter PAL. Garantien er som tidligere nævnt baseret på grundlagsrenten på ½ % efter PAL."

Klageren har den 11/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Svaret fra Danica fokuserer på hvorfor forudsætningerne for prognosen på kr. 43.392 ikke er opfyldt, men min klage går udelukkende på at garantien på kr. 33.883 ikke overholdes. Dette på trods af, at den eneste konkrete forudsætning for garantien i tilbuddet er en kontorente på i gennemsnit 0,5 % p.a. Som jeg har redegjort for, har den været dobbelt så stor.

I aftalen anføres det, at det garanterede beløb kan blive mindre pga. indeksregulering, ændringer i forsikringsdækninger, opsparingssikring og andet. Jeg er på intet tidspunkt gjort bekendt med at sådanne ændringer skulle være indtruffet og i svarene fra Danica har de på ingen måde forsøgt at redegøre for dette.

Ankenævnet for Forsikring

3.

101899

I svaret fra Danica anføres at levetidsforudsætningerne ikke har været opfyldt, igen uden at konkretisere dette. Med den nuværende depot størrelse skal jeg blive 90 år, før jeg har fået beløbet udbetalt, vel at mærke med forudsætning af en 0 % forrentning i hele udbetalingsperioden. I svaret fra Danica anføres det at beløbet på kr. 27.876 kun kan fastholdes, hvis depotet efter 1/11 2024 kan forrentes med 1,7 % p.a.

Jeg kan se på ATP at min forventede levealder er 89 år, jeg er meget usikker på hvor gammel Danica forventer jeg bliver. Endvidere er jeg usikker på hvor betingelsen om de 1,7 % kommer fra."

Selskabet har i brev af 16/8 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Indledningsvis skal jeg berigtige, at den forventede årlige ydelse kr. 27.876 fra 1. november 2024 er baseret på grundlagsrenten 0,5 % – og altså ikke den i svarskriftet nævnte udbetalingsrente på 1,7 %. Klagers mulighed for at opnå bonusregulering er dermed bedre.

Pr. 1. november 2024 udgør forsikringens værdi kr. 714.617, som er sammensat af depotværdien kr. 704.735 og negativ reserve (opstået grundet kontorente < ½ %) på kr. 9.882.

Hvis forsikringen ikke opnår bonus, vil de samlede årlige udbetalinger først modsvare forsikringens nuværende værdi om 26 år, hvilket nogenlunde svarer til klagerens tilkendegivelse om, at hun skal blive 89-90 år for at få alle pengene ud selv.

Bemærkes skal det dog, at forsikringen er tæt på at være fuldt ud reservesikret ved død, så det er kun en lille del af forsikringen, som klager/klagers efterladte er i risiko for at miste. Bliver klager mere end 90 år, er der overskud på livrenteaftalen.

Klager vil kunne opnå en forhøjelse af den årlige ydelse på ca. 10 %, hvis hun inden 1. november 2024 tilkendegiver, at hun ikke ønsker de 22 års garantiperiode tilknyttet aftalen. Det betyder i givet fald, at der ikke sker nogen udbetaling ved klagers død."

I mail af 26/8 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Jeg kan ikke se, at Danica Pension kommenterer min klage over at garantibeløbet på 33.883 kroner, nævnt på side 1 i aftalen, ikke overholdes. Jeg har således ikke noget at tilføje.

Til gengæld orienterer Danica Pension om en garantiperiode, det vil jeg forholde mig til og svare på inden for tidsfristen."

Nævnets sekretariat har den 26/9 2024 til selskabet bl.a. anført:

"1) Vi skal bede selskabet fremlægge dækningsoversigter fra pensionsordningens løbetid.

2) Har selskabet mulighed for at redegøre nærmere for forståelsen af følgende afsnit på side 1 i 'Dækningsoversigt – tilbud' fra 15/10 2013:

'De 43.392 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 33.883 kroner -

efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning. Den garanterede del af udbetalingen er beregnet pr. 01.12.2013.'

- Hvad ligger der i, at 'Den garanterede del af din udbetaling forventes at være' ...'?
- Hvad ligger der i, at 'Den garanterede del af udbetalingen er 'beregnet pr. 01.12.2013'.'?
- Hvis de 33.883 kr. skal forstås som et ugaranteret prognosetal ved siden af prognosetallet på 43.392 kr., burde selskabet da ikke have oplyst, hvilken garanti klageren havde på tegningstidspunktet?

3) Hvilken udbetalingsgaranti for den livsvarige pension havde klageren på tegningstidspunktet i 2013?"

Hertil har selskabet i brev af 30/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Ad 1 - 1) Vi skal bede selskabet fremlægge dækningsoversigter fra pensionsordningens løbetid. Klageren modtog i umiddelbar forlængelse af aftaleindgåelsen den som **Bilag A** fremlagte dækningsoversigt fra 12. december 2013. Der er siden hen ikke udstedt nye dækningsoversigter, idet aftalen ikke har undergået ændringer – bortset fra en opregulering af den garanterede ydelse fra de oprindelige kr. 25.623 til de kr. 27.876, som vil være garanteret fra 1. november 2024.

Klager har til stadighed på netpension kunne følge med i depot- og ydelsestilskrivningen.

Ad 2

Indledningsvis bemærkes, at den tekst, som nævnet ønsker forklaret, er anført under en overskrift **'Når din pension bliver udbetalt (prognose)'**, der klart signalerer, at det her handler om prognose, hvorom det (side 5 i tilbuddet) tydeligt fremgår, at *'Prognosen er ikke bindende'*). Det fremgår desuden af to adskilte afsnit på side 4-5, at aftalen består af **Garanterede udbetalinger**, der løbende vil kunne opskrives med **Bonus**.

Sætningsdelen *'efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning'* er aktuelt uden betydning, idet der ikke er aftalt sådanne reguleringer, der typisk vil være indekserede- eller lønregulerede præmiebidragsbetalinger (aftalen er indskudsbetalt).

Nævnet stiller under 2 tre spørgsmål (af mig betegnet a, b og c).

Ad a - Hvad ligger der i, at 'Den garanterede del af din udbetaling forventes at være' ...'?

Jeg har i ankenævnsvarskriftet forklaret således:

'De 43.392 kr. er fastsat ud fra en forudsætning om, at Danica i den livsvarige udbetalingsperiode fra 1. november 2024 kunne tilskrive depotet en prognosticeret nettorente efter PAL på 3½ % p.a. Den garanterede del heraf er alene grundlagsrenten ½ % efter PAL, så forudsat prognoseforudsætningerne var opfyldt frem til 1. november 2024, ville klager have haft garanti for, at den årlige udbetaling ikke kunne blive mindre end de i tilbuddet oplyste kr. 33.883.'

Dette er i tilbudsteksten udtrykt med 'Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 33.883 kr.' Understregningen er min.'

Sagt på en anden måde – hvis de ikke-bindende prognoseforudsætninger rent faktisk holdt fra 2013-2024, så ville klager starte en årlig udbetaling op fra 1. november 2024 på kr. 43.392.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101899

I disse 43.392 er der imidlertid indregnet fremadrettede prognosticerede afkast fra 1. november 2024 og i resten af klagers forventede levetid. Klager ville derfor ved dårligere afkast skulle tåle en reduktion i udbetalingen, men aldrig længere ned end til kr. 33.883, som ville udgøre den opskrevne garanti som følge af den konstaterede prognoseopfyldelse fra 2013-2024. Derfor er de 33.883 ikke en i 2013 gældende garanti, men en i 2024 forventet garanti.

Den faktiske bonusopskrivning 2013-2024 kan 1. november 2024 ikke begrunde fastsættelse af en garanteret ydelse på kr. 33.883, men den faktiske kontorente har dog været noget højere end grundlagsrenten, hvorfor garantien ender med at stige fra kr. 25.623 til kr. 27.786.

Ad b - Hvad ligger der i, at 'Den garanterede del af udbetalingen er 'beregnet pr. 01.12.2013'.'?

Det betyder, at både de 43.392 kr. og de 33.883 kr. er beregnet ud fra en forudsætning om, at al prognosticeret bonus fra 2013 og fremefter beregningsmæssigt er anvendt til at købe tillægsydelser på de pr. 1. december 2013 gældende nyttegningsgrundlag.

Ad c - Hvis de 33.883 kr. skal forstås som et ugaranteret prognosetal ved siden af prognosetallet på 43.392 kr., burde selskabet da ikke have oplyst, hvilken garanti klageren havde på tegningstidspunktet?

Jo – og den garanterede ydelse på kr. 25.623 fremgår da også af den i tilbuddet hørende begæring side 1 under overskriften 'Garanterede og aftalte udbetalinger'. Bemærk at den garanterede ydelse netop ikke fremgår i prognoseafsnittet, da der ikke er tale om en prognose, men om en garanteret og aftalt udbetaling.

Ad 3 - 3) Hvilken udbetalingsgaranti for den livsvarige pension havde klageren på tegningstidspunktet i 2013?

Som nævnt under Ad 2c var garantien i tilbuddet oplyst til kr. 25.623 årligt.

Jeg henleder desuden opmærksomheden på, at dette beløb – og ingen af prognosetallene – fremgår klart og éntydigt i den udstedte Bilag A-aftale, som klageren ikke har reageret på i over 10 år."

Klageren har den 2/10 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg er helt uforstående over for den dækningsoversigt som Danica har sendt som bilag A, som er dateret den 12/12-2013.

Tallene i dette bilag er markant forskellige fra de tal, som jeg modtog i tilbud ...8344-1 dateret den 15/10 2013, som også indeholder en dækningsoversigt pr. 1/12-2013. Det er dette tilbud jeg har accepteret.

Dette tilbud er tidligere sendt til forsikring ankenævnet i forbindelse med sagens oprettelse. Bilag A har jeg aldrig modtaget og desuden kan Danica vel ikke ændre så markant i dækningen i forhold til tilbuddet.

Beløbet på de 25.623 kr. som i bilag A nævnes som det beløb jeg får udbetalt pr. 1/11-2024 i livsvarig pension, er i tilbuddet pr 15/10-2013 anført som det jeg vil få udbetalt i tilfælde af død.

Jeg vil igen fremhæve at tilbuddet pr. 15/10-2013 på side 2 garanterer en livsvarig pensionsudbetaling på 33.883 kr. efter de reguleringer der er aftalt for min pensionsordning. I det seneste svar

Ankenævnet for Forsikring

6.

101899

fra Danica anføres: 'Sætningsdelen 'efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning' er aktuelt uden betydning, idet der ikke er aftalt sådanne reguleringer, der typisk vil være indekserede eller lønregulerede præmiebidragsbetalinger (aftalen er indskudsbetalt)'. Derfor ser jeg ingen grund til at garantien ikke overholdes.

Jeg skal gøre opmærksom på, at jeg har modtaget et tilbud fra Danica i september 2024, på en forhøjet livsvarig pension mod fravalg af garantiperiode. Jeg skal svare på tilbudet senest 25. oktober 2024. Jeg antager at accept af dette tilbud ikke påvirker denne ankesag, er det korrekt?"

Selskabet har den 3/10 2024 bl.a. bemærket:

"Det klager nu hævder er, at hun aldrig har modtaget en bekræftelse på aftaleindgåelsen i 2013. Bilag A er i selskabets systemer registeret som leveret, og klager må have glemt det. Hun havde formentlig ikke overdraget Danica 6-700.000 kr. og accepteret aldrig at høre noget fra os.

Klager vil kunne acceptere det fremsatte tilbud uden konsekvenser for nærværende sag. Ydelsen vil blive forhøjet forholdsmæssigt, hvis hun - eventuelt efter domstolsefterprøvelse - måtte få ende med at medhold i sagen."

I mail af 4/10 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Den seneste kommentar fra Danica pr 3/10-24 kan ikke stå uimodsagt. Selvfølgelig accepterer jeg ikke et tilbud fra Danica uden at forvente at høre fra dem igen. Jeg har omhyggeligt gemt alle henvendelser fra Danica og har ikke det i bilag A anførte brev.

Det er imidlertid ikke det væsentlige. Det er derimod, at jeg accepterer et tilbud udarbejdet den 15/10-2013 med en dækningsoversigt pr 1/12-2013, hvorefter Danica pr 12/12-2013 opretter en ordning med en dækningsoversigt også pr 1/12-2013, der er markant ændret i forhold til det tilbud jeg har accepteret."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af brev og dækningsoversigt af 15/10 2013 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Tilbud på din Danica pension

Vi sender her et tilbud på en pensionsordning Tilbuddet indeholder

- * et kort overblik over pensionsordningen (resume)
- * en dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad pensionsordningen indeholder
- * en begæring

...

KORT OVERBLIK over tilbud

...

Ankenævnet for Forsikring

7.

101899

Kort overblik pr. 01.12.2013

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.

Udbetaling
i kroner

Når din pension bliver udbetalt (prognose i 2013-kroner)

Årlig udbetaling fra 01.11.2024 (■ år)

34.955

Ved dødsfald

Årlig udbetaling ved dødsfald inden 01.11.2044, dog tidligst fra 01.11.2024

25.623

...

Dækningsoversigt – tilbud

Her kan du se detaljerne i tilbuddet. Denne dækningsoversigt gælder pr. 01.12.2013.

...

Når din pension bliver udbetalt (prognose)

Her kan du se en prognose for, hvad vi forventer, at du kan få udbetalt fra din pensionsopsparing. Prognosen bygger på en række forudsætninger, som du kan se i afsnittet 'Forudsætninger for prognosen'. Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.

Udbetaling af opsparing (prognose)

Udbetaling
2013-kroner

Årlig udbetaling fra din livsvarige pension

Fra du er ■ år (01.11.2024), udbetaler vi årligt 43.392 kroner, så længe du er i live.

I 2013-kroner svarer det til

34.955

De 43.392 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 33.883 kroner - efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.

Den garanterede del af udbetalingen er beregnet pr. 01.12.2013.

Forventet udvikling i pensionsopsparing

I tabellen kan du se, hvordan vi forventer, at pensionsopsparingen udvikler sig i forhold til fyldt alder. Du kan læse mere om forudsætningerne for tabellens tal i afsnittet 'Forudsætninger for prognose'.

Beløbene er beregnet den 1. i måneden, efter at du er fyldt de viste aldre.

Alder	Opsparing i kroner	Opsparing i 2013-kroner
55	638.259	626.762
60	738.763	657.062
61	764.293	666.446
62	790.646	675.907
63	818.024	685.600
64	846.496	695.546
+ 65	875.918	705.615

...

Ankenævnet for Forsikring

8.

101899

Indbetalinger til din pensionsordning

	Kroner
Engangsindbetaling	686.040,00
Heraf arbejdsmarkedsbidrag	-54.883,00
Engangsindbetaling	631.157,00
Engangsindbetaling bruges til	
Pensionsordning med løbende udbetalinger bortset fra ophørende alderspension (livsvarig pension)	631.157,00

...

Sådan udvikler din pensionsordning sig

Kontorente

Danica Pension fastsætter kontorenten for pensionsordningen. Kontorenten bruges til beregning af, hvordan din pension udvikler sig.

Læs mere om kontorenten i afsnittet 'Forudsætninger for prognosen'.

Garanterede udbetalinger

Vi benytter en rentetilskrivning på 0,5 procent, når vi beregner de udbetalinger, du er garanteret. Du skal være opmærksom på, at der er tale om en gennemsnitlig forrentning over hele pensionsordningens løbetid, og at den skal ses sammen med de øvrige elementer i beregningsgrundlaget.

De garanterede udbetalinger kan ændres som følge af aftalte reguleringer. Det kan for eksempel være indeksregulering, ændringer i forsikringsdækninger, opsparingssikring og andre forhold, som er omfattet af denne aftale. Det betyder, at de garanterede udbetalinger også kan blive mindre.

Bonus

Din pensionsordning er oprettet med ret til bonus. Du er dog ikke garanteret bonus. Det betyder, at du kan få forhøjet udbetalingerne fra din pensionsordning, hvis vores kontorente, omkostninger og udgift til skader udvikler sig bedre, end vi forventede, da forsikringen blev oprettet.

Mens du sparer op, bruger vi bonus til at forhøje dine garanterede udbetalinger. Når du får udbetalt din pension, bruger vi bonus til ugaranterede forhøjelser. Det betyder, at dine udbetalinger ud over en garanteret del kan bestå af en ugaranteret del, som vi normalt regulerer en gang om året. Den ugaranterede del af udbetalingen kan stige, falde og i sjældne tilfælde bortfalde, mens den garanterede del kun kan sættes ned på baggrund af aftalte reguleringer.

Vi beregner, fordeler og bruger bonus efter retningslinjerne i det bonusregulativ, der gælder til enhver tid, og som er anmeldt til Finanstilsynet. Forsikringen fortsætter som én pensionsordning - når vi fremover beregner, fordeler og bruger bonus - uanset om ordningen eventuelt indeholder flere beregningsgrundlag.

Forudsætninger for prognosen

Prognosen er ikke bindende. Når vi beregner prognosen, bruger vi følgende forudsætninger fra 01.12.2013:

Vi forudsætter, at du ikke får udbetalinger fra dine forsikringer i perioden frem til den aftalte pensionsalder.

Prognosen er inklusive bonus indtil 01.11.2024.

Ankenævnet for Forsikring

9.

101899

Inflation og 2013-kroner

Vi forventer en inflation på 2,00 procent om året. Når vi omregner prognosen til 2013-kroner, tager vi højde for den forventede inflation.

Forventninger til afkast

Vi forventer, at afkastet før investeringsomkostninger og pensionsafkastskat er

- 4,00 procent for obligationer
- 7,00 procent for ejendomme
- 7,00 procent for aktier
- 2,00 procent i realrente for indeksobligationer.

Pensionsafkastskat

Vi forudsætter, at pensionsafkastskatten er 15,30 procent.

Kontorente

Kontorenten er variabel og kan både hæves og sænkes uden varsel.

Vi forventer, at kontorenten fremover bliver

År	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 -
Procent om året før skat	1,80	3,25	3,25	3,25	3,25	4,00	4,00

Betaling for dine forsikringer

Når vi fastsætter betalingen for dine forsikringer, indgår et skøn over risikoen for tab af erhvervsevne og dødsfald.

Frem til 2018 regner vi med en betaling for risikoen, der svarer til det nuværende risikoforløb.

Fra 2018 og frem bruger vi et mere forsigtigt skøn.

...

Begæring om pensionsordning i Danica Pension

...

Indbetaling

	Kroner
Engangsindbetaling	686.040,00
Heraf arbejdsmarkedsbidrag	-54.883,00
Engangsindbetaling	631.157,00
Engangsindbetaling bruges til	
Pensionsordning med løbende udbetalinger bortset fra ophørende alderspension (livsvarig pension)	631.157,00

Garanterede og aftalte udbetalinger

	Kroner
Dækning ved dødsfald, årligt	25.623 (skattekode 1)
Pensionsopsparing, årligt	25.623 (skattekode 1)

Beløbene er før aftalte reguleringer.

"

Af brev og dækningsoversigt af 12/12 2013 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Din Danica pension

Vi har oprettet din pensionsordning fra 1. december 2013.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101899

Derfor får du her

- * et kort overblik (resume) over pensionsordningen
- * en dækningsoversigt, der uddybende beskriver, hvad pensionsordningen indeholder
- * forsikringsbetingelser

...

Kort overblik

...

Kort overblik pr. 01.12.2013

Beløbene er før eventuelle skatter og afgifter.

Udbetaling
i kroner

Når din pension bliver udbetalt

Årlig udbetaling fra 01.11.2024 (■ år)

25.623

Ved dødsfald

Årlig udbetaling ved dødsfald inden 01.11.2044, dog tidligst fra 01.11.2024

25.623

...

Dækningsoversigt

...

Når din pension bliver udbetalt

Udbetaling af opsparing

Udbetaling
i kroner

Årlig udbetaling fra din livsvarige pension

Fra du er ■ år (01.11.2024), udbetaler vi årligt
Udbetalingen fortsætter, så længe du er i live.

25.623

De 25.623 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling er på 25.623 kroner - for de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning.

Bonus efter den 01.12.2013 er ikke regnet med i pensionsopsparingen.

...

Sådan udvikler din pensionsordning sig

Garanterede udbetalinger

Vi benytter en rentetilskrivning på 0,5 procent, når vi beregner de udbetalinger, du er garanteret. Du skal være opmærksom på, at der er tale om en gennemsnitlig forrentning over hele pensionsordningens løbetid, og at den skal ses sammen med de øvrige elementer i beregningsgrundlaget.

De garanterede udbetalinger kan ændres som følge af aftalte reguleringer.

Det kan for eksempel være indeksregulering, ændringer i forsikringsdækninger, opsparingssikring og andre forhold, som er omfattet af denne aftale. Det betyder, at de garanterede udbetalinger også kan blive mindre.

Ankenævnet for Forsikring

11.

101899

Bonus

Din pensionsordning er oprettet med ret til bonus. Du er dog ikke garanteret bonus. Det betyder, at du kan få forhøjet udbetalingerne fra din pensionsordning, hvis vores kontorente, omkostninger og udgift til skader udvikler sig bedre, end vi forventede, da forsikringen blev oprettet.

Mens du sparer op, bruger vi bonus til at forhøje dine garanterede udbetalinger. Når du får udbetalt din pension, bruger vi bonus til ugaranterede forhøjelser. Det betyder, at dine udbetalinger ud over en garanteret del kan bestå af en ugaranteret del, som vi normalt regulerer en gang om året. Den ugaranterede del af udbetalingen kan stige, falde og i sjældne tilfælde bortfalde, mens den garanterede del kun kan sættes ned på baggrund af aftalte reguleringer.

Vi beregner, fordeler og bruger bonus efter retningslinjerne i det bonusregulativ, der gælder til enhver tid, og som er anmeldt til Finanstilsynet.

Forsikringen fortsætter som én pensionsordning - når vi fremover beregner, fordeler og bruger bonus - uanset om ordningen eventuelt indeholder flere beregningsgrundlag. "

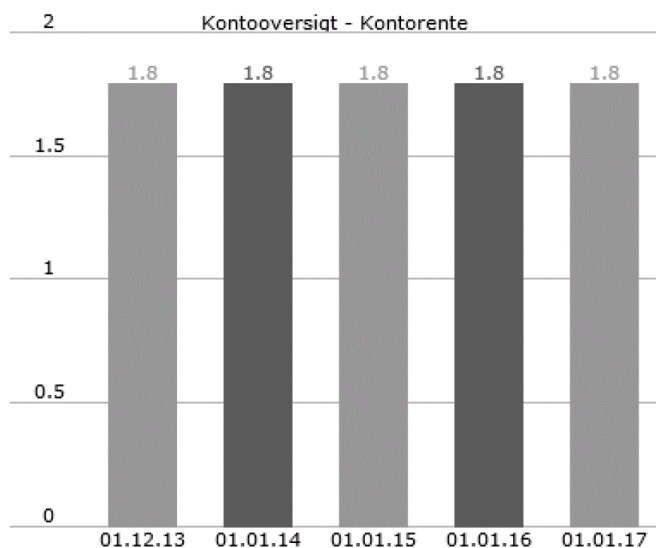
Selskabet har i mail af 21/5 2024 til klageren bl.a. anført:

"Tak for din henvendelse angående policenummer ...8344. Da ordningen blev tegnet var prognose forudsætningerne følgende: (brev 15. oktober 2013)

...

Så da kontorenten ikke har været svarende til prognosen er udbetalingen lavere end forventet. Nedenfor kan du se kontorenten på din ordning.

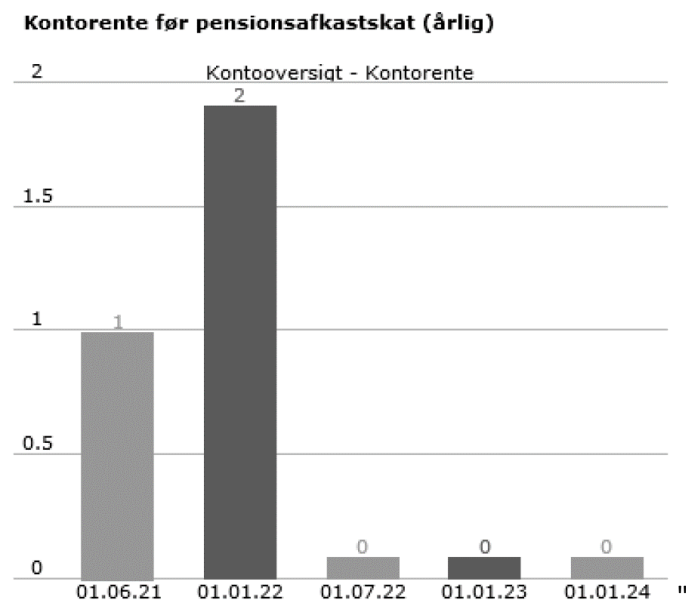
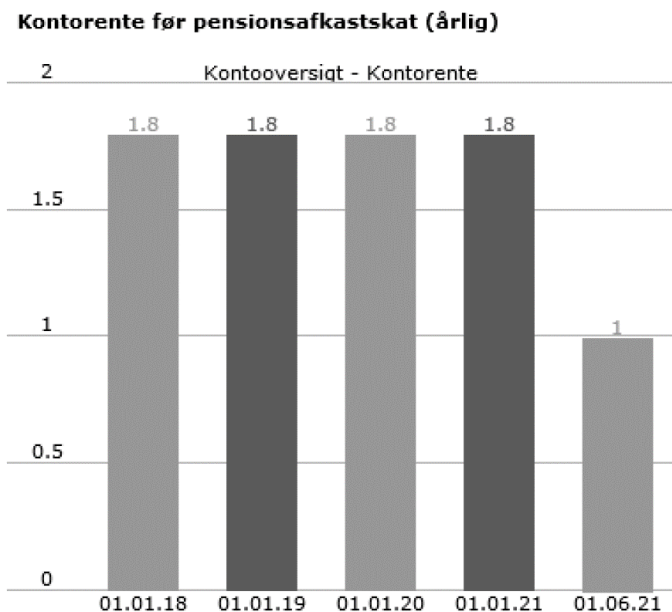
Kontorente før pensionsafkastskat (årlig)



Ankenævnet for Forsikring

12.

101899



I selskabets mail af 7/6 2024 til klageren hedder det bl.a.:

"De fremsendte prognose var beregnet med udgangspunkt i de nævnte forudsætninger. Disse forudsætninger er desværre ændret, hvorfor tallene for udbetaling også har ændret sig.

Som nævnt har den variable rente løbende ændret sig og desværre ikke været på niveau med den oprindelige prognose."

Ankenævnet for Forsikring

13.

101899

Nævnet udtaler:

Klageren oprettede den 1/12 2013 en livrente på grundlag af et engangsindskud på 631.157 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag. Der er tale om en traditionel pensionsordning i gennemsnitsrente og med garanterede udbetalinger, der er beregnet med en grundlagsrente på 0,5 %. Ordningen giver ret til livsvarige udbetalinger fra 1/11 2024.

Klageren har anført, at selskabet ikke overholder den udbetalingsgaranti, som selskabet har lovet i tilbuddet af 15/10 2013, hvor der fremgår et garantibeløb på 33.883 kr. årligt. Selskabet har oplyst, at udbetalingen fra 1/11 2024 kun vil være 27.876 kr. årligt. Klageren har anført, at depotet i dag udgør 704.811 kr., hvilket svarer til en forrentning på 1,01 % p.a. siden oprettelsen i 2013, hvorfor forudsætningen for garantien (en rente på 0,5 % p.a.) er opfyldt. Klageren har anført, at hun med sit depot og nuværende udbetaling skal blive 90 år, før hun har fået depotet udbetalt – og det uden nogen forrentning i udbetalingsperioden. Klageren har anført, at hun ikke har modtaget dækningsoversigten af 12/12 2013, og at selskabet ikke er berettiget til heri at ændre det garanterede beløb så markant i forhold til i tilbuddet af 15/10 2013.

Selskabet har anført, at den garanterede ydelse udgjorde 25.623 kr. om året på tegningstidspunktet, hvilket fremgår af begæringen, der var en del af tilbuddet fra 2013. Den garanterede ydelse er siden vokset til 27.876 kr. som følge af bonus. Selskabet har anført, at beløbet på 33.883 kr. var en prognose, der fremgik under tilbuddets afsnit "Når din pension bliver udbetalt (prognose)". Her var der en prognose for, dels hvad selskabet forventede at udbetale fra 1/11 2024 (43.392 kr.), dels hvor stor en del af udbetalingen, selskabet forventede at kunne garantere i hele udbetalingsperioden (33.883 kr.). Selskabet har anført, at afkastet og kontorenten har været lavere end forventet siden 2013, og levetidsforudsætningerne har heller ikke holdt. Længere levetid har reduceret de årlige livrenteydelser. Selskabets udbetalinger og det garanterede beløb fra 1/11 2024 er derfor mindre end oplyst i prognosen fra 2013. Selskabet har anført, at det garanterede beløb på 25.623 kr. også fremgår af dækningsoversigt af 12/12 2013, som selskabet sendte til klageren efter indgåelse af pensionsaftalen. Herefter har klageren kunnet følge med i depot- og ydelsestilskrivningen på netpension.

Ankenævnet for Forsikring

14.

101899

Det fremgår af "Dækningsoversigt – tilbud" af 15/10 2013, at "Når din pension bliver udbetalt (prognose) ... Fra du er ... år (01.11.2024), udbetaler vi årligt 43.392 kroner, så længe du er i live ... De 43.392 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling forventes at være på 33.883 kroner – efter de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning. Den garanterede del af udbetalingen er beregnet pr. 01.12.2013". Under "Forudsætninger for prognosen" fremgår det, at "Prognosen er ikke bindende ... Prognosen er inklusive bonus indtil 01.11.2024". Det fremgår af "Begæring om pensionsordning": "Garanterede og aftalte udbetalinger ... Pensionsopsparing, årligt 25.623 kroner".

Det fremgår af dækningsoversigt af 12/12 2013: "Når din pension bliver udbetalt ... Fra du er ... år (01.11.2024) udbetaler vi årligt 25.623 ... Udbetalingen fortsætter, så længe du er i live. De 25.623 kroner er det beløb, vi forventer at kunne udbetale til dig. En del af dette beløb er garanteret. Den garanterede del af din udbetaling er på 25.623 kroner – før de reguleringer, der er aftalt for din pensionsordning. Bonus efter den 01.12.2013 er ikke regnet med i pensionsopsparingen".

Det fremgår af tilbud af 15/10 2013 og dækningsoversigt af 12/12 2013 under afsnittet om "Bonus", at "Din pensionsordning er oprettet med ret til bonus. Du er dog ikke garanteret bonus. ... Mens du sparer op, bruger vi bonus til at forhøje dine garanterede udbetalinger. Når du får udbetalt din pension, bruger vi bonus til ugaranterede forhøjelser. Det betyder, at dine udbetalinger ud over en garanteret del kan bestå af en ugaranteret del, som vi normalt regulerer en gang om året. Den ugaranterede del af udbetalingen kan stige, falde og i sjældne tilfælde bortfalde, mens den garanterede del kun kan sættes ned på baggrund af aftalte reguleringer. Vi beregner, fordeler og bruger bonus efter retningslinjerne i det bonusregulativ, der gælder til enhver tid, og som er anmeldt til Finanstilsynet".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har fastsat klagerens garanterede udbetalinger fra 1/11 2024 til 27.876 kr. om året. Nævnet

Ankenævnet for Forsikring

15.

101899

finder, at det ikke er sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl ved håndteringen af klagerens pensionsordning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af begæringen på pensionsordningen – der var en del af selskabets tilbud af 15/10 2013 – at klagerens garanterede udbetaling ville udgøre 25.623 kr. årligt. Beløbet på 33.883 kr., som klageren har henvist til, fremgår under et prognoseafsnit. Under afsnittet med forudsætninger for prognosen fremgår det, at prognosen ikke er bindende, og at prognosen er inklusiv bonus indtil 1/11 2024. Bonus er ikke garanteret, og bonus afhænger af den konkrete udvikling af blandt andet afkast og levetider i forsikringstiden.

Nævnet bemærker, at selskabet med fordel kunne have oplyst det garanterede udbetalingsbeløb på 25.623 kr. i tilbuddets dækningsoversigt og ikke alene i den tilknyttede begæring.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det garanterede beløb på 25.623 kr. fremgår af dækningsoversigt af 12/12 2013. Selskabet har oplyst, at klageren løbende har kunnet følge med i depot- og ydelsestilskrivningen på netpension.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

16.

101899

Hans-Jørgen Nymark Beck